

# 迎悅投資壽險計劃

2024年1月

主要推銷刊物 – 投資相連基金簡介

香港永明金融有限公司

(於百慕達註冊成立之有限責任公司)



## 「迎悅投資壽險計劃」之主要推銷刊物 — 投資相連基金簡介之第一附加資料

註：此日期為2024年4月30日的第一附加資料構成於2024年1月編印的「迎悅投資壽險計劃」的主要推銷刊物 — 投資相連基金簡介的一部份。此投資相連基金簡介應與2023年12月編印的「迎悅投資壽險計劃」的產品資料概要及主要推銷刊物 — 產品銷售書一併閱讀。

有關「迎悅投資壽險計劃」之主要推銷刊物 — 投資相連基金簡介自2024年4月30日起將更改如下：

在第5至16頁中，以下投資相連基金的風險／回報程度將更改如下：

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
<b>債券 / 貨幣市場</b>							
<b>環球債券</b>							
霸菱環球高級抵押債券基金 (派發) <sup>2</sup>	N018	霸菱傘子基金公眾有限公司 — 霸菱環球高級抵押債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別美元分派 (每月)	美元	美元	3
<b>區域性債券</b>							
貝萊德全球基金 — 亞洲老虎債券基金	R007	貝萊德全球基金 — 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	3
<b>美國債券</b>							
MFS全盛基金 — 美國政府債券基金	J022	MFS全盛基金 — 美國政府債券基金 (U.S. Government Bond Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1美元類股份	美元	美元	2
PIMCO總回報債券基金 <sup>1</sup>	L004	PIMCO基金：環球投資者系列 — 總回報債券基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E類累積股份	美元	美元	2
<b>新興市場債券</b>							
MFS全盛基金 — 新興市場債券基金	J014	MFS全盛基金 — 新興市場債券基金 (Emerging Markets Debt Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1美元類股份	美元	美元	3
<b>高收益債券</b>							
AB FCP I — 環球高收益基金	D005	AB FCP I — 環球高收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A2類股份	美元	美元	3

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
<b>混合資產</b>							
<b>混合資產</b>							
首源亞洲鐵橋基金 (派發) <sup>2</sup>	B022	首源投資傘子基金 — 首源亞洲鐵橋基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 每月分派)	美元	美元	3
<b>股票</b>							
<b>亞洲股票 (日本除外)</b>							
首域盈信亞洲股本優點基金	B016	首源投資環球傘子基金有限公司 — 首域盈信亞洲股本優點基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
首域盈信亞洲增長基金	B017	首源投資環球傘子基金有限公司 — 首域盈信亞洲增長基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
<b>股票 — 行業</b>							
安聯糧食安全基金	E012	安聯環球投資基金 — 安聯糧食安全基金	Allianz Global Investors GmbH	AT類累積股份 (美元)	美元	美元	4
法巴能源轉型基金	P009	法巴基金 — 法巴能源轉型基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典美元 – 資本	美元	美元	5

<sup>1</sup> 該投資相連基金的相關基金屬衍生工具基金。該相關基金的衍生工具風險承擔淨額可超過該相關基金資產淨值的100%，故須承受較高的波動性以及較高的風險。您應就該投資相連基金審慎行事。該投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於該投資相連基金可能導致本金重大損失。

<sup>2</sup> 此投資相連基金是以定期派發現金股息為目標。有關詳情，請參閱「3. 投資相連基金的派息政策」該部分。

<sup>4</sup> 風險／回報程度是由本公司根據多項與其投資相連基金的相關基金有關的因素，包括資產類別、投資地區、組合特性及投資策略。風險／回報程度釐定，並會定期於每兩年檢視一次。然而，當風險／回報程度的決定因素有重要更改時，本公司將會盡快對個別投資相連基金作出檢視，而風險／回報程度或會於檢視後作出修訂。風險／回報程度的範圍由 1 至 5 (低至高風險) 並只供參考之用。如有疑問，請尋求專業意見。

除了此附加資料所修訂的資料外，「迎悅投資壽險計劃」的主要推銷刊物 — 投資相連基金簡介維持有效及作用。

由香港永明金融有限公司刊發

2024年4月編印

## 主要推銷刊物 - 投資相連基金簡介

迎悅投資壽險計劃的銷售文件由本主要推銷刊物(包括此投資相連基金簡介及產品銷售書)及產品資料概要組成。此投資相連基金簡介應與銷售文件其他部分一併閱讀。有關產品特點、費用及收費的詳情，請參閱迎悅投資壽險計劃產品銷售書。

除另有指明除外，此投資相連基金介紹中畫有底線的斜體字詞具有迎悅投資壽險計劃產品銷售書末尾「詞彙表」部分所界定的相同涵義。

### 重要資料：

1. 迎悅投資壽險計劃是一項投資相連壽險計劃，由香港永明金融有限公司(「本公司」或「我們」)簽發的人壽保險保單。該計劃的利益與您不時選定投資相連基金相連的相關基金的表現掛鉤。這並非銀行儲蓄產品。您的投資受本公司的信貸風險所影響。
2. 您就保單支付的供款，以及本公司就您選定投資相連基金相連的相關基金中所作的任何投資，將會成為及一直屬於本公司的資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。閣下的追索權僅可對本公司行使。
3. 您的投資潛在回報由本公司根據相關基金的表現計算。由於迎悅投資壽險計劃會徵收各項費用及收費，因此您的保單整體回報或會低於相關基金的回報。
4. 在首5個保單年度內，如提取部分金額您須支付高達整筆供款的5%作為提早贖回費用。本投資壽險保單僅適合準備長期持有投資的投資者。
5. 如您不準備持有保單至少四年，本保單並不適合您，而購買一份人壽保險保單再另行投資於基金可能會更為化算。您應諮詢獨立的專業意見。
6. 提早退保、終止保單或由保單提取部分金額可能導致您的投資及本金以及所獲獎賞面臨重大的損失。相關基金的表現欠佳可能進一步加大您的投資損失，而所有費用及收費仍將繼續被扣減。
7. 您不得為您的保單作隨後一次性供款。如果您的保單的價值降至零，您的保單將會被提前終止並可能會失去所有已支付的供款和利益。
8. 雖然迎悅投資壽險計劃屬人壽保險保單，但由於您的身故賠償與您不時選擇的投資相連基金對應的相關基金的表現掛鉤，因此您的身故賠償須承受投資風險及市場變動所影響。最後獲得的身故賠償或會遠低於您已支付的供款，並且可能不足以應付您的個人需要。
9. 迎悅投資壽險計劃所提供的投資相連基金在產品特點或風險方面或存在重大差異，部分投資相連基金可能涉及高風險。可供選擇的相關基金載列於投資相連基金簡介。該等相關基金獲證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)根據《單位信託及互惠基金守則》(「單位信託守則」)認可。您應在作出任何投資決定前，查閱相關基金的相關銷售文件。您可向本公司索取銷售文件。

10. 若干投資相連基金的相關基金被歸類為衍生工具基金，其衍生工具的風險承擔淨額可能超過相關基金資產淨值的50%並達至100%，或超過100%，因此涉及較高的波動性及較高的風險。請注意，衍生基金將在「迎悅投資壽險計劃所提供的投資相連基金清單」部分的投資相連基金名稱後以備註符號<sup>1</sup>或<sup>3</sup>註明。您應謹慎選擇此類投資相連基金。此類投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於該類投資相連基金，可能導致本金面臨重大損失。
11. 名稱中帶有「(派發)」字樣的投資相連基金(「投資相連基金(派發)」)為旨在定期分派現金股息的投資相連基金。若您選擇投資於投資相連基金(派發)，則當本公司收到來自投資相連基金(派發)的相關基金現金股息時，您將收到該股息。請注意：
- (1) 投資相連基金(派發)的相關基金將分派現金股息、分派固定金額的現金股息或定期分派現金股息均並非保證。已支付現金股息的金額並非未來將支付現金股息的指標、預測或估計。
  - (2) 投資相連基金(派發)的相關基金可酌情根據其股息政策從相關基金的投資收益、資本利得或資本派發現金股息。從資本撥付款項以派發現金股息相當於從投資者的原始投資中或從原始投資應佔的任何資本利得中退回或提取部分金額。相關基金可酌情實際從資本撥付現金股息(即從總收益中撥付股息，同時從相關基金的資本中收取/支付相關基金的所有或部分費用及開支，導致用於支付現金股息的可供派收益增加)。
  - (3) 任何涉及從資本中/實際從資本中撥付款項以派發該等現金股息將導致相關基金的每單位資產淨值在相關基金的股息記錄日之後即時減少，並可能導致投資相連基金(派發)的單位價格隨即下降。
  - (4) 相比不會派發現金股息的投資相連基金，投資相連基金(派發)會派發現金股息，因此可能會減少保單的保單價值，並可能(i)導致長期客戶獎賞減少，您甚至可能無法享有長期客戶獎賞，及(ii)減少可獲得的身故賠償。如果保單價值降至零，保單將被終止。
  - (5) 在您了解投資相連基金(派發)並且由您的財務顧問向您解釋投資相連基金(派發)是否適合您之前，您不應選擇投資相連基金(派發)。
12. 投資涉及有風險，過往業績不代表將來表現。每隻投資相連基金皆面臨市場價值波動及所有投資的內在風險。任何投資相連基金的名義性質單位的價格或收益可升可跌。
13. 除非您已完全了解此產品，並且已經獲得解釋此產品是適合您的需求，否則請勿購買本產品。閣下須自行作出最終決定。在作任何投資決定前，您應參閱迎悅投資壽險計劃及相關基金的銷售文件。本公司會應要求提供上述刊物及文件。

1. 介紹投資相連基金平台	4
2. 迎悅投資壽險計劃所提供的投資相連基金清單	5
3. 投資相連基金的派息政策	17

# 1. 介紹投資相連基金平台

來自您保單的供款將全部投資於您選擇的相關基金，該等基金由本公司進行資產負債管理。所有相關基金由本公司獨立擁有。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。其投資回報是參考相關基金的表現而計算。請注意，由於迎悅投資壽險計劃下將徵收各項費用及收費，故您保單的回報可能低於相關基金的回報。

建立符合您財務目標的投資組合需要各方面的支援。迎悅投資壽險計劃為您提供平台，令您能夠投資於不同投資風格、資產類別及行業分布的相關基金，從而構建一個多元化的投資組合。

## 透過投資相連壽險計劃，獲享投資經理帶來的服務

實現您財務目標的第一步，是開始規劃及準備好您的工具。迎悅投資壽險計劃為您提供一系列投資相連基金，該等基金投資於不同的資產類別，包括股票、債券及貨幣市場投資工具。由此，您可建立適合您風險承受能力及需求的多元化投資組合。

隨著不同的人生階段，您的投資需求及風險承受能力亦可能會有所變化。您可透過一系列的投資相連基金，並根據不斷變化的需求調整您的投資組合。

有關保單收費的詳情，請參閱產品銷售書「費用及收費」一節。有關相關基金的收費，請參閱相關基金的相應銷售文件，您可向本公司索取這些文件。

## 2. 迎悅投資壽險計劃所提供的投資相連基金清單

您應閱讀相關基金的銷售文件(包括產品資料概要)，了解相關基金的詳細資料(包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費)，您可向本公司索取這些文件。

對於投資相連基金的估值，請參閱產品銷售書「一般資料」了解相關詳情。

投資有風險，過往業績不代表將來表現。投資回報可升可跌。貨幣變動及市場狀況可能影響投資的價值。您的保單的投資回報可能受匯率風險影響，因為部分相關基金的計值貨幣可能與您的保單的貨幣不同。建議您在作出任何投資決定之前，閱讀相關銷售文件及相關基金的相應銷售文件，了解進一步的詳情及風險因素。

相比已發展市場，新興市場可能涉及更高的風險，而且通常對價格變化更為敏感。投資於新興市場、金融衍生工具或結構性工具的相關基金的價格可能具較高的波動性，並可能較傳統證券涉及更大的風險。

投資相連基金名稱	基金編號	有關的 <u>相關基金</u> 名稱	有關的 <u>相關基金</u> 管理公司/投資經理名稱	有關的 <u>相關基金</u> 股份類別	投資相連基金貨幣	有關的 <u>相關基金</u> 貨幣	投資相連基金的風險/回報程度 <sup>4</sup>
<b>債券/貨幣市場</b>							
<b>環球債券</b>							
PIMCO環球債券基金 <sup>1</sup>	L006	PIMCO基金：環球投資者系列－環球債券基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E類累積股份	美元	美元	2
霸菱環球高級抵押債券基金(派發) <sup>2</sup>	N018	霸菱傘子基金公眾有限公司－霸菱環球高級抵押債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別美元分派(每月)	美元	美元	2
MFS全盛基金－有限償還期基金	J015	MFS全盛基金－有限償還期基金	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1美元類股份	美元	美元	2
摩根士丹利IF環球債券基金	K008	Morgan Stanley Investment Funds－環球債券基金(Global Bond Fund)	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A類	美元	美元	2
法巴全球通脹掛鈎債券基金	P013	法巴基金－法巴全球通脹掛鈎債券基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典－資本	美元	美元	2
PIMCO環球實質回報基金 <sup>1</sup>	L005	PIMCO基金：環球投資者系列－環球實質回報基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E類累積股份	美元	美元	2

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
鄧普頓環球債券基金	C019	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球債券基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	2
鄧普頓環球總收益基金 <sup>3</sup>	C020	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球總收益基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	2

### 貨幣市場

霸菱美元流動基金	N017	霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱美元流動基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別 美元累積	美元	美元	1
施羅德美元金融基金	M020	施羅德美元金融基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	–	美元	美元	1
華夏精選美元貨幣基金	G004	華夏精選基金 – 華夏精選美元貨幣基金	華夏基金(香港)有限公司	A類美元基金單位	美元	美元	1

### 區域性債券

貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	R007	貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	2
首源亞洲優質債券基金(派發) <sup>2</sup>	B023	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首源亞洲優質債券基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別I (美元 – 每月分派)	美元	美元	2
鄧普頓亞洲債券基金	C017	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓亞洲債券基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	2
華夏精選亞洲債券基金	G001	華夏精選基金 – 華夏精選亞洲債券基金	華夏基金(香港)有限公司	A類美元基金單位(累積)	美元	美元	2
華夏精選亞洲債券基金(派發) <sup>2</sup>	G002	華夏精選基金 – 華夏精選亞洲債券基金	華夏基金(香港)有限公司	A類美元基金單位(派息)	美元	美元	2

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司/投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險/回報程度 <sup>4</sup>
<b>美國債券</b>							
MFS全盛基金 – 美國政府債券基金	J022	MFS全盛基金 – 美國政府債券基金 (U.S. Government Bond Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1美元類股份	美元	美元	1
PIMCO總回報債券基金 <sup>1</sup>	L004	PIMCO基金：環球投資者系列 – 總回報債券基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E類累積股份	美元	美元	1

<b>新興市場債券</b>							
富達基金 – 新興市場債券基金 <sup>3</sup>	A020	富達基金 – 新興市場債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	3
MFS全盛基金 – 新興市場債券基金	J014	MFS全盛基金 – 新興市場債券基金 (Emerging Markets Debt Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	2
法巴新興市場智取債券基金	P008	法巴基金 – 法巴新興市場智取債券基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典 – 資本	美元	美元	3
法巴新興市場智取債券基金 (派發) <sup>2</sup>	P014	法巴基金 – 法巴新興市場智取債券基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典 – 每月派息	美元	美元	3
鄧普頓新興市場債券基金	C018	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓新興市場債券基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A類 (累算) 美元	美元	美元	3

<b>高收益債券</b>							
AB FCP I – 環球高收益基金	D005	AB FCP I – 環球高收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A2類股份	美元	美元	2
貝萊德全球基金 – 亞洲高收益債券基金 (派發) <sup>2</sup>	R012	貝萊德全球基金 – 亞洲高收益債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6美元	美元	美元	3

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
富達基金 – 美元高收益基金	A019	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	2

## 混合資產

### 混合資產

安聯收益及增長基金	E013	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Voya Investment Management Co. LLC	AT 類累積股份 (美元)	美元	美元	3
安聯收益及增長基金 (派發) <sup>2</sup>	E016	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Voya Investment Management Co. LLC	AM 類 (美元) 收息股份	美元	美元	3
安聯東方入息基金	E011	安聯環球投資基金 – 安聯東方入息基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份 (AT 類股份)	美元	美元	4
霸菱環球均衡基金	N012	霸菱國際傘子基金 – 霸菱環球均衡基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A 類別 美元累積	美元	美元	3
首源亞洲鐵橋基金 (派發) <sup>2</sup>	B022	首源投資傘子基金 – 首源亞洲鐵橋基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 每月分派)	美元	美元	2
富蘭克林入息基金 (派發) <sup>2</sup>	C026	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (每月派息) 美元	美元	美元	3
晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金	H010	晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A, 累積股份	美元	美元	2
晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金 (派發) <sup>2</sup>	H012	晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 收益 – 3	美元	美元	2
MFS 全盛基金 – 全球總報酬基金	J020	MFS 全盛基金 – 全球總報酬基金 (Global Total Return Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類 股份	美元	美元	2

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
施羅德環球基金系列環球股債增長收息(派發) <sup>2</sup>	M022	施羅德環球基金系列 – 環球股債增長收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 類別 (美元收息) MF2	美元	美元	3
施羅德環球基金系列可持續發展股債收息	M023	施羅德環球基金系列 – 可持續發展股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 類別 (美元對沖累積)	美元	美元	3
施羅德環球基金系列可持續發展股債收息(派發) <sup>2</sup>	M024	施羅德環球基金系列 – 可持續發展股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 類別 (美元對沖收息)	美元	美元	3
施羅德中國股債收息基金	M027	施羅德傘型基金 II – 施羅德中國股債收息基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	A 類別 (美元累積)	美元	美元	3

## 股票

### 歐洲股票

AB SICAV I – 歐洲股票基金	D007	AB SICAV I – 歐洲股票基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 類股份	美元	美元	3
富蘭克林互惠歐洲基金	C015	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林互惠歐洲基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	3
MFS 全盛基金 – 歐洲研究基金	J016	MFS 全盛基金 – 歐洲研究基金 (European Research Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	3
MFS 全盛基金 – 歐洲價值基金	J017	MFS 全盛基金 – 歐洲價值基金 (European Value Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	3

### 環球股票

AB SICAV I – 環球價值基金	D006	AB SICAV I – 環球價值基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 類股份	美元	美元	3
AB SICAV I – 環球可持續趨勢基金	D008	AB SICAV I – 環球可持續趨勢基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AX 類股份	美元	美元	3

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
安聯全球永續發展基金	E015	安聯環球投資基金 – 安聯全球永續發展基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 類累積股份 (美元)	美元	美元	3
安聯全球永續發展基金 (派發) <sup>2</sup>	E017	安聯環球投資基金 – 安聯全球永續發展基金	Allianz Global Investors GmbH	AMg 類 (美元) 收息股份	美元	美元	3
富達基金 – 環球股息基金	A022	富達基金 – 環球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	3
富達基金 – 環球主題機遇基金	A017	富達基金 – 環球主題機遇基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	3
景順環球股票收益基金	U009	景順盧森堡基金系列 SICAV – 景順環球股票收益基金	Invesco Management S.A.	A (美元) 累積股份	美元	美元	3
晉達環球策略基金 – 環球特許品牌基金	H011	晉達環球策略基金 – 環球特許品牌基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A, 累積股份	美元	美元	3
MFS 全盛基金 – 全球密集基金	J019	MFS 全盛基金 – 全球密集基金 (Global Concentrated Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	3
MFS 全盛基金 – 全球股票基金	J018	MFS 全盛基金 – 全球股票基金 (Global Equity Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	3
MFS 全盛基金 – 全球重點研究基金	J021	MFS 全盛基金 – 全球重點研究基金 (Global Research Focused Fund)	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1 美元類股份	美元	美元	3
施羅德環球基金系列環球氣候變化策略	M017	施羅德環球基金系列 – 環球氣候變化策略	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 累積股份	美元	美元	3
盈信世界領先可持續發展基金	B024	首源投資環球傘子基金有限公司 – 盈信世界領先可持續發展基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (累積) 美元	美元	美元	3

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
景順環球股票收益優勢基金	U011	景順盧森堡基金系列 – 景順環球股票收益優勢基金	Invesco Management S.A.	A(累積 – 美元)類別	美元	美元	3
景順環球股票收益優勢基金(派發) <sup>2</sup>	U012	景順盧森堡基金系列 – 景順環球股票收益優勢基金	Invesco Management S.A.	A(每月派息 – 1 – 美元)類別	美元	美元	3
永明資產管理環球低碳指數基金	T002	永明資產管理基金 – 永明資產管理環球低碳指數基金	永明資產管理(香港)有限公司	B類(美元)	美元	美元	3

日本股票							
景順日本股票探索價值社會責任基金	U007	景順盧森堡基金系列 SICAV – 景順日本股票探索價值社會責任基金	Invesco Management S.A.	A(美元)累積股份	美元	美元	3
景順日本股票探索價值社會責任基金(美元對沖)	U010	景順盧森堡基金系列 SICAV – 景順日本股票探索價值社會責任基金	Invesco Management S.A.	A(美元對沖)累積股份	美元	美元	3

美國股票							
富蘭克林美國機會基金	C016	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林美國機會基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	3
MFS全盛基金 – 美國價值基金	J023	MFS全盛基金 – MFS全盛基金系列 – 美國價值基金	MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	A1美元類股份	美元	美元	3

亞洲股票							
鄧普頓亞洲小型公司基金	C025	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓亞洲小型公司基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	4

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
<b>亞洲股票 (日本除外)</b>							
安聯總回報亞洲股票基金	E010	安聯環球投資基金 – 安聯總回報亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 類累積股份 (美元)	美元	美元	4
富達基金 – 東協基金	A015	富達基金 – 東協基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	4
富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金	A018	富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	4
富達基金 – 亞洲特別機會基金	A016	富達基金 – 亞洲特別機會基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	4
首域盈信亞洲機遇基金	B015	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲機遇基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
首域盈信亞洲股本優點基金	B016	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲股本優點基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	3
首域盈信亞洲增長基金	B017	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲增長基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	3
景順亞洲機遇股票基金	U008	景順盧森堡基金系列 SICAV – 景順亞洲機遇股票基金	Invesco Management S.A.	A (美元) 累積股份	美元	美元	4
晉達環球策略基金 – 亞洲股票基金	H007	晉達環球策略基金 – 亞洲股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A, 累積股份	美元	美元	4
施羅德環球基金系列亞洲可持續發展股票	M025	施羅德環球基金系列 – 亞洲可持續發展股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	美元 A 類別 累積單位	美元	美元	4
盈信亞太領先可持續發展基金	B025	首源投資環球傘子基金有限公司 – 盈信亞太領先可持續發展基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (累積) 美元	美元	美元	4

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
盈信亞太可持續發展基金	B026	首源投資環球傘子基金有限公司 – 盈信亞太可持續發展基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (累積) 美元	美元	美元	4

新興市場股票							
霸菱全球新興市場基金	N014	霸菱新興市場傘子基金 – 霸菱全球新興市場基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A 類別 美元累積	美元	美元	4
富蘭克林印度基金	C022	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林印度基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算) 股	美元	美元	5
摩根士丹利 IF 下一代新興市場基金	K007	Morgan Stanley Investment Funds – 下一代新興市場基金 (NextGen Emerging Markets Fund)	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A 類	美元	美元	4
法巴巴西股票基金	P012	法巴基金 – 法巴巴西股票基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典 – 資本	美元	美元	5
法巴新興市場股票基金	P010	法巴基金 – 法巴新興市場股票基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典 – 資本	美元	美元	4
施羅德環球基金系列新興三國股票	M015	施羅德環球基金系列 – 新興三國股票 (巴西、印度及中國)	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 累積股份	美元	美元	4
鄧普頓拉丁美洲基金	C021	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓拉丁美洲基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算) 股	美元	美元	4
盈信全球新興市場可持續發展基金	B027	首源投資環球傘子基金有限公司 – 盈信全球新興市場可持續發展基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (累積) 美元	美元	美元	4

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
<b>中港股票</b>							
安聯神州A股基金	E014	安聯環球投資基金 – 安聯神州A股	Allianz Global Investors GmbH	AT 類累積股份 (美元)	美元	美元	4
霸菱香港中國基金	N015	霸菱國際傘子基金 – 霸菱香港中國基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A 類別 美元累積	美元	美元	4
富達基金 – 中國消費動力基金	A021	富達基金 – 中國消費動力基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元	4
首域盈信中國增長基金	B018	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信中國增長基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
首域盈信大中華增長基金	B019	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信大中華增長基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
首域盈信香港增長基金	B020	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信香港增長基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
施羅德環球基金系列中國優勢	M016	施羅德環球基金系列 – 中國優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 累積股份	美元	美元	4
施羅德環球基金系列大中華	M018	施羅德環球基金系列 – 大中華	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 累積股份	美元	美元	4
施羅德環球基金系列香港股票	M019	施羅德環球基金系列 – 香港股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 類別 (美元累積)	美元	美元	4
永明資產管理香港 ESG 指數基金	T001	永明資產管理基金 – 永明資產管理香港 ESG 指數基金	永明資產管理 (香港) 有限公司	B 類別 (美元)	美元	美元	4
華夏新視野中國A股基金	G003	華夏基金 – 華夏新視野中國A股基金	FundRock Management Company S.A.	A 累積美元 類別	美元	美元	4

投資相連基金名稱	基金編號	有關的相關基金名稱	有關的相關基金管理公司 / 投資經理名稱	有關的相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	有關的相關基金貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
<b>亞洲單一國家股票</b>							
霸菱澳洲基金 (派發) <sup>2</sup>	N013	霸菱國際傘子基金 – 霸菱澳洲基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A 類別 美元收益	美元	美元	4
首域盈信印度次大陸基金	B021	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信印度次大陸基金	First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	類別 I (美元 – 累積)	美元	美元	4
施羅德環球基金系列台灣股票	M021	施羅德環球基金系列 – 台灣股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 累積股份	美元	美元	4

<b>股票 – 行業</b>							
安聯糧食安全基金	E012	安聯環球投資基金 – 安聯糧食安全基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 類累積股份 (美元)	美元	美元	3
貝萊德全球基金 – 可持續能源基金	R010	貝萊德全球基金 – 可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	4
貝萊德全球基金 – 世界金融基金	R011	貝萊德全球基金 – 世界金融基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	4
貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金	R008	貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	3
貝萊德全球基金 – 世界礦業基金	R009	貝萊德全球基金 – 世界礦業基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	4
富蘭克林生物科技新領域基金	C024	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林生物科技新領域基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	4
富蘭克林科技基金	C023	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林科技基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A(累算)股	美元	美元	4

投資相連基金名稱	基金編號	有關的 <u>相關基金</u> 名稱	有關的 <u>相關基金</u> 管理公司 / 投資經理名稱	有關的 <u>相關基金</u> 股份類別	投資相連基金貨幣	有關的 <u>相關基金</u> 貨幣	投資相連基金的風險 / 回報程度 <sup>4</sup>
晉達環球策略基金 – 環球環境基金	H008	晉達環球策略基金 – 環球環境基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A, 累積股份	美元	美元	4
晉達環球策略基金 – 環球黃金基金	H009	晉達環球策略基金 – 環球黃金基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A, 累積股份	美元	美元	5
摩根士丹利 IF 亞洲房地產基金	K006	Morgan Stanley Investment Funds – 亞洲房地產基金 (Asian Property Fund)	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A類	美元	美元	4
法巴能源轉型基金	P009	法巴基金 – 法巴能源轉型基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典美元 – 資本	美元	美元	4
施羅德環球基金系列醫療創新股票	MO26	施羅德環球基金系列 – 醫療創新股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	美元 A 類別 累積單位	美元	美元	4

- 1 該投資相連基金的相關基金屬衍生工具基金。該相關基金的衍生工具風險承擔淨額可超過該相關基金資產淨值的100%，故須承受較高的波動性以及較高的風險。您應就該投資相連基金審慎行事。該投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於該投資相連基金可能導致本金重大損失。
- 2 此投資相連基金是以定期派發現金股息為目標。有關詳情，請參閱「3. 投資相連基金的派息政策」該部分。
- 3 該投資相連基金的相關基金屬衍生工具基金。該相關基金的衍生工具風險承擔淨額可多於該相關基金資產淨值的50%並達至100%，故須承受較高的波動性以及較高的風險。您應謹慎選擇就此類投資相連基金。該投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於該投資相連基金可能導致本金重大損失。
- 4 風險 / 回報程度是由本公司根據多項與其投資相連基金的相關基金有關的因素，包括資產類別、投資地區、組合特性及投資策略。風險 / 回報程度釐定，並會定期於每兩年檢視一次。然而，當風險 / 回報程度的決定因素有重要更改時，本公司將會盡快對個別投資相連基金作出檢視，而風險 / 回報程度或會於檢視後作出修訂。風險 / 回報程度的範圍由1至5 (低至高風險) 並只供參考之用。如有疑問，請尋求專業意見。

### 3. 投資相連基金的派息政策

投資相連基金的派息政策與其有關的相關基金相同。投資相連基金(派發)與旨在定期派發現金股息的有關的相關基金的股份類別掛鉤。如果有關的相關基金宣布並派發現金股息，您將獲派發現金股息。詳情請參閱下列《投資相連基金(派發)的運作安排》。有關投資相連基金(派發)的風險，請參閱本投資相連基金簡介的「重要資料」部分。

對於投資相連基金(派發)以外的投資相連基金，它與不分派任何現金股息的有關的相關基金的股份類別掛鉤。

本公司有權在獲得監管機構的相關批准後，透過向您發出不少於一個月(或符合相關監管規定的較短通知期)的預先書面通知修改派息政策及所有相關安排。

#### 投資相連基金(派發)的運作安排

##### 現金股息

與投資相連基金(派發)有關的相關基金的股息，將向持有投資相連基金(派發)名義性質單位的保單主權人支付。本公司將記錄您於指定日期在投資相連基金(派發)持有的名義性質單位數目以釐定您的股息(「記錄日」)，並將於記錄日根據下列公式公布投資相連基金(派發)的每名義性質單位股息。該記錄日將與投資相連基金(派發)有關的相關基金公布派發股息的日期為同一日。

每名義性質單位的股息根據下列公式計算：

$$\frac{\text{投資相連基金(派發)所對應的的相關基金所收取的股息}}{\text{投資相連基金(派發)於記錄日所錄得的已發行名義性質單位總數}} \times \text{保單主權人於記錄日所持有之投資相連基金(派發)的名義性質單位總數}$$

支付予保單主權人的股息將調整至最接近的2個小數位。調整後的任何剩餘股息餘額將由我們承擔或吸納。

##### 股息擁有權

若有關的相關基金之股息已公布及變成應付，且保單於記錄日仍然有效，於記錄日持有投資相連基金(派發)的名義性質單位的保單主權人將有權收取股息。為免存疑，於記錄日之後，(1)於冷靜期內取消保單，(2)終止保單，或(3)因轉換及/或提取部分保單款項而贖回投資相連基金(派發)的名義性質單位，不會影響您對股息的擁有權，該等股息不會從您的保單中收回。

## 股息派發頻率

投資相連基金(派發)的股息派發頻率將與有關的相關基金股息派發頻率相同。投資相連基金(派發)的股息將於本公司收到來自有關的相關基金股息款項之後向您派發。每項投資相連基金(派發)當前及過往12個月的歷史股息及有關的相關基金股息構成資料，可參閱我們網站 [www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk) 上的「投資相連基金價格及表現」。您亦可向本公司索取這些文件。

## 支付股息

提早贖回費用不適用於本公司就相關投資相連基金(派發)所派發的股息。股息一般將在收到來自投資相連基金(派發)的相關基金股息後18個曆日內以支票、自動轉帳或其他於股息派發時本公司提供可選擇的付款方式支付。然而，在本公司無法控制的特殊情況下，本公司可將付款期延長，並在該等特殊情況結束後在實際可行的情況下儘快派發股息。由記錄日至付款日之間，將不會就持有名義性質單位的保單主權人支付任何利息。

支票將根據保單主權人的選擇以美元或港元支付。自動轉帳或其他由本公司在支付時提供的付款方式將以港元支付。本公司不就股息支付方式收取手續費，但自動轉帳或以其他付款方式支付可能涉及相關銀行收費，該等收費由銀行釐定並由您承擔。本公司所採用的匯率基於我們不時參照市場主要匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的匯率，並把投資相連基金(派發)的股息貨幣轉換至港元。請注意，貨幣轉換將承受匯率風險。

投資有風險，過往業績不代表將來表現。投資回報可升可跌。貨幣變動及市場狀況可能影響您的投資價值。建議您在作出任何投資決定之前，閱讀相關銷售文件及相關基金的相應章程，了解進一步詳情及風險因素。

所有客戶申請須由本公司審批及接納。

**香港永明金融有限公司**

(於百慕達註冊成立之有限責任公司)

**客戶服務中心**

九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心B座地下

客戶服務熱線：2103 8928

傳真：2103 8938

[sunlife.com.hk](http://sunlife.com.hk)

永明金融集團成員之一  
總公司設於加拿大多倫多

2024年1月編印

由香港永明金融有限公司刊發

